



Памятка по теме:

«Управление семейным бюджетом»

Идея вести бюджет многим кажется бессмысленной. « *Я и так знаю, сколько средств куда уходит. У нас не столько денег, чтобы не помнить, что покупали* » — говорят многие, оправдывая свой отказ заняться семейным бюджетом. Но неосознанные траты очень коварны. Сто рублей там, пятьдесят тут, и вот набегают пара тысяч за месяц, а за год это уже цена поездки на море для одного человека...

Как накопить на финансовую цель? Взять управление семейным бюджетом в свои руки.
10 минут в день на ведение бюджета = 10% в месяц / год сберегли
(не сделали ненужные покупки)

Сами себе заплатили 13-ю зарплату 

Шаг 1. Учет

Вести бюджет — это старательно записывать траты по различным категориям, планировать суммы по тем или иным статьям, оптимизировать их, избавляясь от лишних расходов и находя новые возможности повышения доходов. Регулярно ведите учет расходов и доходов любым удобным способом (благодаря простому учету можно сократить 5-20% семейного бюджета).

Вести учет можно различными способами: на бумаге, с помощью электронных таблиц на компьютере, специального приложения на телефоне или отслеживать расходы в мобильном приложении банка.

Шаг 2. Оптимизация

Учет расходов и доходов позволит увидеть, на что вы тратите деньги, изменить структуру семейного бюджета, сделать прогноз будущего поведения различных статей бюджета и найти возможности оптимизации.

Для начала выберите 1–3 статьи для оптимизации, в первую очередь статьи, которые занимают больше 5% от общей суммы расходов. Есть статьи, которые проще оптимизировать.

- Коммунальные платежи – тяжело оптимизировать
- Питание – средняя сложность оптимизации
- Развлечения – проще всего оптимизировать

Оптимизация расходов может позволить сохранить до 30% ежемесячного бюджета.

Шаг 3. Бюджет

Планируйте расходы – составляйте бюджет семьи на месяц/год. После того, как мы начали вести учет и нашли статьи для оптимизации, переходим к следующему шагу – составлению бюджета.

Бюджет – это прогноз будущих доходов и затрат на основе информации предыдущих периодов:

- «План»
- «Факт»
- «Разница»





Главное правило ведения бюджета: он планируется заранее. На месяц вперед, еще до того, как у вас в руках окажется сумма дохода. Последовательность здесь следующая:

1. Сначала запишите предполагаемые доходы в следующем месяце (с учетом входящего остатка денег от предыдущего месяца).
2. Затем запланируйте обязательные выплаты по кредитам.
3. Учтите сбережения на ежегодные расходы и финансовые цели (страховка, сбережения, отпуск, подготовка к школе и т. д.).
4. Распланируйте обязательные расходы (коммуналка, питание).
5. Далее распределите остальные расходы по мере их важности.

Шаг 4. Получайте дополнительный доход на повседневных покупках

- Карты с начислением процента на остаток. + 2– 7% НА ОСТАТОК ДЕНЕГ НА СЧЕТЕ
- Карты с начислением миль авиакомпаний или компенсацией перелетов, бронирования отелей и т. д. + 3– 11% ОТ СУММ ПОКУПОК
- Карты с частичным возвратом денег за покупки тех или иных услуг. + 1– 5% ОТ СУММЫ ПОКУПКИ

Шаг 5. Используйте налоговые вычеты - cash back от государства

Налоговым кодексом предусмотрены налоговые вычеты, позволяющие вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет, в связи с осуществлением гражданином определенных видов расходов.

Ежегодно можно возвращать (по расходам 2024 г):

- до 19 500 рублей за обучение, медицинские услуги и лекарства, занятия фитнесом/спортом, добровольное пенсионное обеспечение, добровольное страхование жизни;
- до 14 300 рублей за обучение ребенка;
- без ограничений по оплате дорогостоящего лечения;
- за благотворительность уменьшить налогооблагаемый доход максимум на 25 %;
- за наличие несовершеннолетних детей уменьшить налогооблагаемый доход ежемесячно на 1400-12000 рублей за ребенка;
- за принадлежность к льготной категории уменьшить налогооблагаемый доход ежемесячно на 500 или 3000 рублей;
- до 52 000 рублей – вычет по индивидуальному инвестиционному счету и счетам ПДС (программе долгосрочных сбережений).

Один раз можно вернуть 260 тысяч рублей – на покупку/строительство жилья и 390 тысяч рублей по уплате процентов по ипотечному кредиту.

Для получения налогового вычета необходимо:

- Быть налоговым резидентом РФ (пребывать на территории РФ более 183 дней в году);
- Получать доходы, с которых удерживается налог на доходы (НДФЛ) по ставке 13% или 15 % (за исключением дивидендов, облагаемых аналогичной ставкой).

Использование налоговых вычетов – не единственный способ сэкономить бюджет с помощью государства. За счет использования доступных мер социальной помощи и государственной поддержки (как федеральных, так и региональных) можно:





- сократить часть расходов на содержание и образование детей (с помощью единого пособия, программ субсидирования дополнительного образования детей (ПФДО), кредитования на образование с господдержкой);
- достичь финансовой стабильности благодаря возможностям социального контракта (начало собственного дела, трудоустройство), с помощью бесплатного обучения в рамках федерального проекта « Содействие занятости» ;
- улучшить жилищные условия с помощью ипотечных программ с господдержкой в виде низкой процентной ставки кредитования и использования материнского капитала;
- снизить расходы на услуги ЖКХ с помощью субсидии/компенсации их стоимости .

Для отдельных категорий (многодетные, родители детей с инвалидностью и ряд других) предусмотрены дополнительные льготы.

Использование региональных мер позволяет расширить возможности федеральных льгот.

Поскольку региональные меры поддержки разнятся по субъектам, узнавать об их полном перечне нужно по месту проживания.

Шаг 6. Копите на цель маленькими шагами

Обычно люди, которые не ведут учет бюджета, не помнят, куда уходит 10-20% от бюджета.

Незаметной, комфортной, не изменяющей критично привычный образ жизни считается сумма в 5–20% от вашего текущего дохода .

Это позволит достигать целей, не понижая уровень жизни и не испытывая дискомфорта.

А если семья живет от зарплаты до зарплаты? Денег и так не хватает или хватает впритык. Как откладывать деньги?

Мозг воспринимает сбережения как потери (потому что нельзя потратить сегодня). Поэтому можно начать с 3– 5% и постепенно увеличивать % сбережений.

Выводы:

- Сберегайте минимум 10%, чтобы достигнуть целей. Для этого нужны маленькие шаги (например, начинать с 3– 5%), дисциплина и регулярные действия.
- Ведите учет, чтобы найти «пустые» траты, планируйте семейный бюджет на месяц вперед.
- Не держите цифры в голове. Используйте специальные программы, удобные для вас, чтобы учитывать деньги.

